

Fiscus werkt tegen

**Jos Gielink en
Maarten Minnaard**

Hoewel kortingen op pensioenen nog niet zijn doorgevoerd, wordt nu al nagedacht over de mogelijkheden om deze op enig moment ongedaan te maken als de financiële toestand van de pensioenfondsen dit mogelijk maakt. Werknemers en werkgevers zouden zelf kunnen besluiten de kortingen te repareren. Werkgevers door de fiscale ruimte te benutten om aanvullende pensioenaanspraken toe te zeggen en werknemers via lijfrentes. Helaas steekt de Belastingdienst daar een stokje voor.

Voor de beoordeling van de fiscale ruimte moet volgens de Belastingdienst uitgegaan worden van het ongekorte pensioen. Ook voor de berekening van de jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies heeft de korting van de aanspraken geen gevolgen voor de berekening van de ruimte in heden en verleden.

De Belastingdienst motiveert dit met de stelling dat de korting ook weer ongedaan kan worden gemaakt door het pensioenfonds.

Dat is een nogal optimistische gedachte, want of een korting ooit ongedaan gemaakt kan worden is zeer onzeker. Dus is het wenselijk dat het ministerie van Financiën ervoor zorgt dat de realiteit van het gekorte pensioen onderkend wordt.

De fiscale ruimte voor herstel van aanspraken zal moeten worden beoordeeld aan de hand van het fiscale regime, zoals dit op het moment van reparatie bestaat. Een toekomstige versobering van de fiscale opbouw mogelijkheden voor pensioen zou derhalve tot een fiscale beperking van de mogelijkheid tot reparatie kunnen leiden. Voor 2014 is een verhoging van de fiscale spijleeftijd naar 67 jaar voorzien, zodat de ruimte voor opstempelen fiscaal aanzienlijk wordt verlaagd. In dit kader is het wenselijk dat reparatie mogelijk wordt gemaakt op basis van de op het moment van korting bestaande fiscale wetgeving. Daarmee wordt voorkomen dat de pijn door de kortingen wordt verergerd.

Jos Gielink is als belastingadviseur werkzaam bij BGA Pensioenrechtadvies; Maarten Minnaard is pensioenadvocaat bij Houthoff Buruma.